

1. КОНЦЕПЦИИ И ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Среда бухгалтерского учета.
 - 1.1. Определение бухгалтерского учета.
 - 1.2. Роль и пользователи бухгалтерской информации.
 - 1.3. Финансовый и управленческий учет.
 2. Бухгалтерские концепции, стандарты и принципы.
 - 2.1. Стандарты и концепции бухгалтерского учета.
 - 2.2. Принципы бухгалтерского учета.
-

1. СРЕДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Определение бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет – система, которая осуществляет измерение, обработку и передачу финансовой информации об определенном хозяйствующем субъекте.

Бухгалтерский учет:

- измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего пользования;
- обрабатывает данные, сохраняя их до нужного момента;
- передает информацию тем, кто использует ее для принятия решений.

Необходимо отметить разницу между счетоводством и бухгалтерским учетом в целом, так как очень часто происходит подмена одного понятия другим.

Счетоводство – процесс ведения бухгалтерского учета, средство регистрации хозяйственных операций и хранения учетной документации. Счетоводство – необходимая часть бухгалтерского учета, который создает целостную информационную систему с проведением анализа, интерпретации полученных данных и представлением их пользователю в приемлемом виде.

1.2. Роль и пользователи бухгалтерской информации

Бухгалтерский учет связан с характером и объемом финансовой информации, которую предприятия предоставляют на рассмотрение пользователям. Пользователи могут представлять различные категории людей, например, осуществляющие инвестиции или предоставляющие кредиты, или ведущие совместную экономическую деятельность. При

Концепции и принципы бухгалтерского учета.

принятии важных управленческих решений эти люди полагаются, в различной степени, на финансовые и другие отчеты субъекта (предприятия).

Существует две основные группы пользователей бухгалтерской информации:

- внутренние пользователи;
- внешние пользователи.

В свою очередь данные группы пользователей бухгалтерской информации подразделяются на две категории пользователей:

- те, кто управляет субъектом;
- те, кто находится вне субъекта, но имеет в ней прямые финансовые интересы;
- те, кто имеет косвенный финансовый интерес к деятельности субъекта.

К категории пользователей с прямым финансовым интересом относятся:

- настоящие и потенциальные инвесторы;
- настоящие и потенциальные кредиторы;
- покупатели.

К категории пользователей с косвенным финансовым интересом относятся:

- налоговые органы;
- регулирующие органы;
- статистические органы;
- другие группы (аудиторы, консультанты, группы потребителей и пр.)

Согласно «Концептуальной основы для подготовки и представления финансовых отчетов» к числу пользователей финансовой отчетности относятся настоящие и потенциальные инвесторы, кредиторы, поставщики, покупатели, работники, а также министерства, ведомства и общественность.

Они используют финансовую отчетность для удовлетворения своих потребностей в информации. Потребности возникают:

1. у инвесторов в связи с риском, связанным предоставленными инвестициями. Им необходима информация, которая позволит им оценить способность субъекта выплачивать дивиденды;

Концепции и принципы бухгалтерского учета.

2. у кредиторов, заинтересованным в информации, которая позволит им определить, будут ли их кредиты и проценты, причитающиеся им, выплачены вовремя;
3. у поставщиков и других торговых кредиторов, заинтересованным в информации, которая даст им возможность определить будет ли сумма, причитающиеся им, выплачена вовремя;
4. у покупателей, заинтересованным в информации о непрерывности деятельности субъекта, особенно, когда они имеют долгосрочное соглашение или зависят от данного субъекта;
5. у работников, заинтересованным в информации о стабильности и рентабельности деятельности субъектов. Они также заинтересованы в информации, которая дает им возможность оценить способность субъекта обеспечивать их заработной платой, пенсией и возможностью дальнейшей работы по найму;
6. у правительства, заинтересованного в информации о распределении ресурсов и, следовательно, деятельности субъектов. Им также нужна информация, чтобы регулировать деятельность субъектов, определять политику налогообложения и в качестве основы для определения национального дохода и прочих статистических данных;
7. у общественности, так как субъекты могут внести существенный вклад в местную экономику многими способами, включая занятость населения и поддержку местных поставщиков. Финансовая отчетность может помочь общественности, обеспечивая ее информацией в направлениях развития и последних достижениях в улучшении благосостояния субъектов.

1.3. Финансовый и управленческий учет

Существование различных групп пользователей финансовой информации привело к тому, что бухгалтерский учет, как единая система, подразделяется на две части:

- финансовый учет;
- управленческий учет.

Финансовый учет охватывает учетную информацию которая используется внутренними и внешними пользователями.

Управленческий учет рассматривает потребности внутренних пользователей (менеджеров), роль бухгалтерской информации в осуществлении контроля над экономическими операциями и производством продукции, в осуществлении контроля исполнения бюджета и получения прибыли, а также роль бухгалтерской информации в достижении будущего успеха компании.

Концепции и принципы бухгалтерского учета.

Профессиональные обязанности бухгалтера состоят в предоставлении достоверных финансовых отчетов внешним пользователям, уполномоченным принимать решения. Принятие на себя таких обязанностей может рассматриваться двояко: как (1) определение соответствующего метода бухгалтерского учета и отчетности и как (2) определение принципов и политики, подкрепляющих информацию в отчетности.

Цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности, и изменениях в финансовом положении компании. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

Финансовая отчетность, подготовленная для этих целей, удовлетворяет общие потребности большинства пользователей. Однако финансовая отчетность не обеспечивает всей информации, которая может понадобиться пользователям для принятия экономических решений, поскольку она в основном отражает финансовые результаты прошлых событий, и необязательно содержит нефинансовую информацию.

Финансовая отчетность также показывает результаты деятельности руководства компании или ответственность руководства за вверенные ему ресурсы. Те пользователи, которые хотят оценить деятельность или ответственность руководства, делают это для того, чтобы принять экономические решения.

Финансовая отчетность также содержит информацию, полезную для:

- принятия инвестиционных решений и решений по предоставлению кредитов;
- оценки будущих денежных потоках субъекта;
- оценки ресурсов, обязательств субъекта в связи с вверенными ему ресурсами;
- оценки работ руководящих органов.

В процессе работы бухгалтер сталкивается с определенными трудностями:

1. Предприниматели никогда не будут испытывать недостаток в творческих идеях относительно того, как вести бизнес и создавать капитал, и при осуществлении каждой новой сделки возникает потребность в новых технических навыках и стандартах для предоставления отчетности лицам, принимающим решения.
2. Не существует двух пользователей бухгалтерской информации, которые имеют совершенно одинаковые потребности, поскольку используют такую информацию различными способами, в разных

целях, имеют различные уровни знаний и опыта. Задача бухгалтера заключается в определении объема информации для финансовых отчетов общего характера, основных принципов и ограничений.

3. Бухгалтерский учет это не всеобщий закон природы, а скорее всего комбинация различных мнений и решений.

Существуют два объяснения противоречиям в бухгалтерской профессии:

- В отличие от биологии, математики и физики, бухгалтерский учет не содержит принципов или законов природы - они должны создаваться. Принципы бухгалтерского учета формулируются частными лицами, что означает неизбежность разногласий и конфликтов.
- Понятия бухгалтерского учета основаны на логическом обосновании, экономической теории, практике, прагматике и общей приемлемости. Таким образом, понятия бухгалтерского учета меняются вместе с развитием социальной и экономической среды, в которой происходит процесс бухгалтерского учета.

Профессиональные обязанности бухгалтера состоят в том, чтобы предоставить пользователям своевременную и достоверную информацию. Так как не существует двух абсолютно одинаковых пользователей информации, необходима объективная оценка объема представляемой информации, основных принципов и ограничений при составлении финансовых отчетов общего характера. Так как система бухгалтерского учета создается людьми, возникновение разногласий и конфликтов неизбежно.

2. БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНЦЕПЦИИ, СТАНДАРТЫ И ПРИНЦИПЫ.

2.1. Стандарты и концепции бухгалтерского учета.

Для достижения унификации принципов бухгалтерского учета, используемых для финансовой отчетности во всем мире создан Комитет международных стандартов финансовой отчетности (КМСФО), которым разработаны, опубликованы и рекомендуются к повсеместному принятию и соблюдению Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Главная цель МСФО – предоставление финансовой отчетности может быть достигнута, если определены:

- задачи, для решения которых требуется финансовая информация;
- принципы построения информационной системы;
- качественные характеристики этой информации;
- элементы финансовой отчетности.

Концепции Финансовой Отчетности

	Специальный круг вопросов
Цели ведения финансовой отчетности предприятия Определяет цели и задачи финансового учета	Определяет круг пользователей отчетности, как инвесторов, кредиторов и других. Перечисляет цели подготовки финансовых отчетов, удовлетворяющих потребности пользователя. Представляет перспективу в концептуальных рамках бухгалтерского учета.
Качественные характеристики бухгалтерской информации Устанавливает характеристики бухгалтерского учета для оценки информации в финансовых отчетах	Характеристики: Понятность Уместность Существенность Надежность
Элементы финансовых отчетов Определяет элементы финансовых отчетов и устанавливает критерии классификации бухгалтерской информации	Элементы финансовых отчетов Активы Обязательства Капитал/чистые активы Доходы Расходы Прибыль Убытки
Признание и измерение Устанавливает критерии для определения обстоятельств, при которых необходимо предоставлять финансовую отчетность	Критерии признания Критерии измерения
Принципы бухгалтерского учета:	начисление; непрерывность; понятность; уместность; существенность; надежность; правдивое представление; преобладание сущности над формой; нейтральность; осмотрительность; полнота; сопоставимость; своевременность.

Концепции и принципы бухгалтерского учета.

Периодические финансовые отчеты являются исходными средствами распространения бухгалтерской информации о предприятиях. Элементы это группы статей, которые должны включаться в финансовые отчеты. Концепции финансовой отчетности устанавливает семь элементов как показано в прилагаемой таблице. Первые три элемента (активы, обязательства и акционерный капитал/чистые активы) относятся непосредственно к балансовому отчету, четыре следующих элемента (доходы, расходы, прибыли и убытки) относятся непосредственно к отчету о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Определения данных семи элементов представляют особую важность, так как они представляют основные классификации, используемые в текущих финансовых отчетах.

2.2. Принципы бухгалтерского учета.

Концепции финансовой отчетности устанавливают и определяют свойства бухгалтерской информации, отражающие ее полезность для процесса принятия решений.

Согласно стандартам бухгалтерского учета существуют следующие принципы:

1. начисление;
2. непрерывность;
3. понятность;
4. уместность;
5. существенность;
6. надежность;
7. правдивое представление;
8. преобладание сущности над формой;
9. нейтральность;
- 10.осмотрительность;
- 11.полнота;
- 12.сопоставимость;
- 13.своевременность.

1. Метод начисления.

Согласно этому методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах

Концепции и принципы бухгалтерского учета.

заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

2. Непрерывность деятельности.

Финансовая отчетность обычно составляется на основе допущения, что компания действует и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существует, финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и применяемая основа должна раскрываться.

Качественные характеристики финансовой отчетности являются атрибутами, делающими представляемую в финансовой отчетности информацию полезной для пользователей. Четырьмя основными качественными характеристиками являются понятность, уместность, существенность, надежность.

3. Понятность.

Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности является ее доступность для понимания пользователем. Предполагается, что для этого пользователи должны иметь достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. Однако информация о сложных вопросах, которые должны быть отражены в финансовой отчетности ввиду их важности для принятия пользователями экономических решений, не должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

4. Уместность.

Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать, или исправлять их прошлые оценки.

Прогнозная и подтверждающая функции информации взаимосвязаны. Например, информация о современном уровне и структуре имеющихся активов представляет ценность для пользователей, когда они стараются

Концепции и принципы бухгалтерского учета.

предсказать способность компании воспользоваться благоприятными возможностями и правильно отреагировать на неблагоприятную ситуацию. Эта же информация играет подтверждающую роль в отношении прошлых прогнозов, например, касающихся возможной структурной организации компании, или результата запланированных операций.

Информация о финансовом положении и результатах деятельности в прошедших периодах часто используется для прогнозирования будущего финансового положения и результатов деятельности, а также других аспектов, непосредственно интересующих пользователей. Для того, чтобы иметь прогнозирующую ценность, информация не должна иметь форму явно выраженного прогноза. Однако способность прогнозировать на основании финансовой отчетности усиливается манерой представления информации об операциях и событиях прошлых периодов.

5. Существенность.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

6. Надежность.

Чтобы быть полезной, информация также должна быть надежной. Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять.

7. Правдивое представление.

Для того, чтобы быть надежной, информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять. Таким образом, например, баланс должен правдиво отражать операции и другие события, результатом которых на отчетную дату стали активы, обязательства и капитал компании, отвечающие критериям признания.

8. Преобладание сущности над формой.

Если информация должна правдиво представлять операции и другие события, то необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой.

9. Нейтральность

Чтобы быть надежной, информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата.

10. Осмотрительность.

Осмотрительность - это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены. Однако соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, к примеру, создавать скрытые резервы и чрезмерные запасы, сознательно занижать активы или доходы, или преднамеренно завышать обязательства или расходы. Ведь в подобном случае финансовая отчетность не была бы нейтральной, и, следовательно, утратила бы качество надежности.

11. Полнота.

Чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или дезориентирующей, а следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

12. Сопоставимость.

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность компании за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных компаний с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в

Концепции и принципы бухгалтерского учета.

финансовом положении. Таким образом, измерение и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться по методологии, единой для всей компании и на протяжении ее существования, равно как для разных компаний.

Важным условием сопоставимости, как качественной характеристики, является то, что пользователи информируются о вариантах учетной политики, использованной при подготовке финансовой отчетности, любых изменениях в ней и результатах этих изменений. Пользователи должны уметь определять различия между вариантами учетной политики для аналогичных операций и других событий, применяемыми компанией из периода в период, а также другими компаниями. Соблюдение Международных стандартов финансовой отчетности, в том числе и раскрытие учетной политики, используемой компаниям, помогает достижению сопоставимости.

Так как пользователи хотят сравнивать финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении компании с течением времени, важно, чтобы финансовая отчетность содержала соответствующую информацию за предшествующие периоды.

Ограничения уместности и надежности информации

13. Своевременность.

В случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Руководству может быть необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации. Для своевременного представления информации часто бывает необходимо отчитываться до выяснения всех аспектов операции или другого события, тем самым снижая надежность. И наоборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но мало полезной для пользователей, которые должны были принимать решения раньше. В достижении баланса между уместностью и надежностью, превалирующим соображением является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей для принятия экономического решения.

ЗАДАНИЕ 1

ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ (КОНСЕРВАТИЗМ)

Прибыль

- Балансовая стоимость автомобиля указана в сумме 50,000 \$. Компании предложили за него 70,000 \$.
- Компания приняла решение продать здание, балансовая стоимость которого составляет 400,000 \$. Его рыночная стоимость колеблется в пределах от 500,000 до 600,000 \$.
- Компания достигает соглашения с клиентом о погашении клиентом кредита, который уже был списан как безнадежный.

Убытки

- ТМЗ указаны по балансовой стоимости в 50,000 \$, а компания считает, что текущая чистая стоимость реализации примерно равна 35,000 \$.
- Клиент не произвел оплату за 3 месяца и теперь он предлагает отложить оплату еще на 6 месяцев. Он ожидает, что к этому времени он сможет произвести оплату первоначальной суммы долга.
- При внезапной проверке кассы обнаружилась недостача наличности. Ответственный за кассу работник обещает восстановить сумму в течение 2 недель.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

НОРМЫ ЭТИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ

Упражнение 2

Прочитайте упражнение. Соблюдает ли бухгалтер этические нормы? Если нет, определите что может считаться неэтичным и почему?

Как Лорен Смит должна была поступить?

Лорен Смит является руководителем финансовой службы компании “Спорт Сэнтрал”, которая владеет сетью магазинов, торгующих спортивными товарами. Ее попросили порекомендовать помещение для нового магазина.

У Лорен есть дядя, которому принадлежит торговая площадь с помещениями в том районе города, где планируется разместить новый магазин и Лорен решает поговорить с дядей насчет аренды помещения на его площади. Лорен также связалась с несколькими владельцами других торговых помещений и магазинов в этом районе. Но магазин ее дяди оказался наиболее экономически выгодным местом для аренды. Поэтому, Лорен предложила разместить новый магазин на торговой площади ее дяди.

Когда она подавала рекомендацию своему руководству, она не упомянула, что эта торговая площадь принадлежит ее дяде.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

НОРМЫ ЭТИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ

Упражнение 3

Прочитайте упражнение. Следовал ли бухгалтер этическим нормам? Если нет, какие этические нормы были нарушены? Обоснуйте свой ответ.

Как должен был поступить главный бухгалтер?

Джон Джоунс работает главным бухгалтером в юго-западном региональном офисе страховой компании “Сикюрити”. Во время подготовки отчета о реализации за четвертый квартал Джон случайно услышал как президент компании сказал, что собирается закрыть офис компании в городке Феникс если этот офис не выполнил плановых показателей по реализации за четвертый квартал. А лучший друг Джона, с которым он учился в колледже, работает в офисе в Фениксе.

Обеспокоенный Джон решил выяснить, находится ли этот офис в опасности и сразу принялся за отчет о результатах работы офиса в Фениксе. Отчет показал, что объем реализации оказался на 25 % меньше запланированного.

Чуть позже в тот же день президент компании позвонил Джону и попросил отчет о результатах офиса в Фениксе. Джон ответил президенту, что отчет еще не готов. Джон хотел выиграть время чтобы составить такие данные, которые убедили бы президента продолжать работу офиса в Фениксе несмотря на снижение показателей по реализации.

НОРМЫ ЭТИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ

Упражнение 4

Прочитайте упражнение. Следовал ли бухгалтер этическим нормам? Если нет, какие этические нормы были нарушены.

Как должен был поступить бухгалтер?

Том Браун работает бухгалтером - контролером в компании по изготовлению программного обеспечения "Майкро Тэк" и отвечает за подготовку финансовых отчетов компании. Он узнает, что объем реализации за первый квартал упал настолько, что компании грозит банкротство. В результате, он подает заявление на бухгалтерскую должность в другую компанию по изготовлению программного обеспечения, которая конкурирует с компанией "Майкро Тэк". На собеседовании перед приемом на новую работу Тома спросили почему он решил уйти с прежней работы, на что он правдиво ответил: "В этом квартале объем реализации упал еще на 10 %. Боюсь компания прекратит свой бизнес." В тот момент компания "Майкро Тэк" еще не разгласила данные об объеме реализации.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРИНЦИПЫ

Упражнение 5

Укажите какой из следующих принципов и качественных характеристик, отмеченных буквами, применяется к нижеприведенным статьям:

- а) Своевременность
- б) Сопоставимость
- в) Полное раскрытие
- г) Консерватизм
- д) Принцип оценки
- е) Существенность

1. _____ Один и тот же метод учета ТМЗ применяется в 1997 и 1998 г.г.

2. _____ К финансовым отчетам прилагается пояснительная записка, говорящая о том, что возможно, у компании возникнет обязательство в суде даже если никакого формального обязательства на дату составления бухгалтерского баланса не существует.

3. _____ Все выплаты из малой кассы дебетуются на счете прочих расходов.

4. _____ Для целей подготовки ежемесячных финансовых отчетов магазин розничной торговли не проводит полный физический подсчет ТМЗ, а использует расчетные данные.

5. _____ ТМЗ оцениваются по наименьшей из себестоимости или рыночной стоимости.

6. _____ Долгосрочные инвестиции оцениваются по стоимости приобретения.

7. _____ Покупка мелких инструментов, которыми пользуется крупная производственная фирма, отражается как расход.